|  |
| --- |
| **АНКЕТА****ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА****в целях FATCA и CRS** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  Клиент |  Бенефициарный владелец / Лицо, прямо или косвенно контролирующее клиента – юридическое лицо[[1]](#footnote-1)\*  *(необходимо указать вид контроля в ответе на вопрос 2.7)* |  Выгодоприобретатель[[2]](#footnote-2)\* |  Представитель\* |
|  |  |
|  |  |
|  | \*(указать наименование клиента ФЛ/ЮЛ и российский ИНН (при наличии), для которого физическое лицо является бенефициарным владельцем / лицом, прямо или косвенно его контролирующим, выгодоприобретателем либо представителем) |

|  |  |
| --- | --- |
| **1** | **Основные сведения физического лица** |
| 1.1 | ФамилияИмя Отчество (при наличии) |  |
| 1.2 | Дата рождения(ДД.ММ.ГГГГ) |  |
| 1.3 | Место рождения (страна)*Если Вы указали место рождения США, ответьте также на вопрос 2.5* |  |
| 1.4 | Адрес фактического проживания, почтовый адрес*Если адресов несколько, то укажите все адреса* | [ ]  проживаю на территории РФ постоянно или не менее 183 календарных дней в течение 12 месяцев[ ]  проживаю за пределами РФ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 1.5 | Документ, удостоверяющий личность |  |
| 1.6 | Серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность, когда и кем выдан;Код подразделения (при наличии) |  |
| 1.7 | Номера контактных телефонов с указанием оператора связи и государства, в котором зарегистрирован оператор связи |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| номер телефона |  | государство, в котором зарегистрирован оператор связи |

 |
| 1.8 | Налогоплательщиком какой страны Вы являетесь? (нужное отметить) | [ ]  Российской Федерации, и предоставьте следующую информацию (не обязательно):[ ]  ИНН (при наличии) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[ ]  ИНН отсутствует[ ]  иностранного государства (территории)  |
| 1.9 | Являетесь ли Вы налоговым апатридом?[[3]](#footnote-3)*.* | [ ]  Да[ ]  Нет |
| **2** | **Прочие сведения физического лица** |
| 2.1 | Гражданство и вид на жительство(указать все страны, гражданином которых Вы являетесь, и страны, в которых Вы имеете вид на жительство (при наличии) | Гражданство                                         Вид на жительство:                                                    |
| *Предоставьте форму W-9, если указано гражданство или вид на жительство в* ***США*** |
| 2.2 | Сведения о наличии статуса налогового резидента иностранного государства(согласно требованиям законодательства страны налогового резидентства).[[4]](#footnote-4)*Укажите все страны и номер идентификатора налогоплательщика (ИН)либо его аналога в каждой стране (при наличии.)* *Если Вы имеете статус налогового резидента иностранного государства более чем в 3-х (трех) странах/территориях, то предоставьте информацию обо всех странах/территориях, налогового резидентства, не указанных в настоящем пункте, путем заполнения дополнительного листа к настоящей Анкете.* | Страна/территория | Идентификатор налогоплательщика – TIN или его аналог[[5]](#footnote-5), выпущенный страной, налоговым резидентом которой является физическое лицо [[6]](#footnote-6) | Причина отсутствия TIN или его аналога |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| TIN |  |
| Аналог |  |

 |  |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| TIN |  |
| Аналог |  |

 |  |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| TIN |  |
| Аналог |  |

 |  |
| \* В случае отсутствия TIN или его аналога укажите одну из нижеперечисленных причин в поле «Причина отсутствия TIN или его аналога»:

|  |  |
| --- | --- |
| **А -**  | юрисдикция налогового резидентства не присваивает TIN или его аналог |
| **Б -**  | юрисдикция не присвоила TIN или его аналог физическому лицу (пояснить причину, например, в связи с отсутствием налоговых обязательств) |
| **В -**  | иное (в случае выбора данного варианта необходимо обязательно указать причину в поле «Причина отсутствия TIN или его аналога») |

 |
|  В случае если указана страна США, необходимо предоставить форму W-9[[7]](#footnote-7) |
| 2.3. | Имеете ли вы разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (являетесь владельцем Green Card)? | [ ]  Да, и предоставьте копию вида на жительства в США/Green Card[ ]  Нет |
| 2.4. | Находились ли Вы на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3-х лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года? | [ ]  Да[ ]  Нет |
| 2.5 | Если Вы указали в качестве страны рождения **США**, то отказывались ли Вы от гражданства США или есть ли у вас иные основания отсутствия гражданства США? | [ ]  да, и предоставьте один из следующих документов:[ ]  свидетельство об утрате гражданства США по форме DS 4083 Бюро консульских дел Государственного департамента США или[ ]  письменные объяснения в отношении отсутствия гражданства в США (например, указание причины, по которой не было получено гражданство США по рождению)[ ]  нет [ ]  не применимо (если Вы указали страну рождения не США) |
| 2.6 | Отличается ли страна Вашего налогового резидентства от страны адреса фактического проживания? | [ ]  да, и в этом случае необходимо ответить на вопросы 2.6.1 – 2.6.5[ ]  нет |
| Ответы на вопросы 2.6.1 – 2.6.5 заполняются в случае, если в ответе на вопрос 2.6 указано «Да» |
| 2.6.1 | Входит ли страна Вашего налогового резидентства в список юрисдикций, которые предоставляют режимы «Гражданство/резидентство в обмен на инвестиции», перечисленных на сайте ОЭСР?[[8]](#footnote-8) | [ ]  да[ ]  нет |
| 2.6.2 | Получено ли налоговое резидентство в обмен в рамках режима «Гражданство/резидентство в обмен на инвестиции»? | [ ]  да[ ]  нет |
| 2.6.3 | Находились ли Вы за предшествующий календарный год в какой - либо иной стране, отличной от страны налогового резидентства, 90 и более дней? | [ ]  да, и укажите страну (страны):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[ ]  нет |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.6.4 | Являетесь ли Вы плательщиком налогов на доходы физических лиц стране, отличной от страны Вашего налогового резидентства, и в каких странах Вы подавали соответствующие налоговые декларации? | [ ]  да, и укажите страну (страны):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_[ ]  нет |
| 2.6.5 | В какой стране находится центр Ваших жизненных интересов (место, где Вы имеете наиболее тесные личные и экономические связи)? |  |
| 2.7. | Укажите вид контроля над пассивной нефинансовой организацией *(в случае, если Вы указали, что являетесь бенефициарным владельцем / лицом, прямо или косвенной контролирующим такую организацию и проставили соответствующий признак в шапке настоящей Анкеты; в ином случае ответ на вопрос 2.7 не заполняется)* | [ ]  Контроль над юридическим лицом посредством владения[ ]  Контроль над юридическим лицом по иным основаниям[ ]  Контроль над юридическим лицом в качестве лица, занимающего старшую руководящую должность[ ]  Контроль над трастом в качестве его учредителя[ ]  Контроль над трастом в качестве доверительного управляющего[ ]  Контроль над трастом в качестве попечителя[ ]  Контроль над трастом в качестве выгодоприобретателя[ ]  Контроль над трастом по иным основаниям[ ]  Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом аналогичным учредителю[ ]  Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом аналогичным управляющему[ ]  Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом аналогичным попечителю[ ]  Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом аналогичным выгодоприобретателю[ ]  Контроль над иной структурой без образования юридического лица осуществляется лицом аналогичным по другим основаниям |
| **3.** | **Гарантии и заверения физического лица** |
| Подписывая настоящую Анкету физического лица (дополнительные сведения) (далее – «Анкета»), я заверяю и гарантирую КБ «Гарант-Инвест» (АО) (далее – Банк) на дату подписания, что:* представленная мной информация является актуальной и достоверной;
* я понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с действующим законодательством;
* обязуюсь уведомить Банк об изменении любого факта или подтверждения, указанного в данной Анкете, в том числе об изменении обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидентства, и предоставить информацию и подтверждающие документы в Банк в течение 30 (тридцати) дней с даты их изменения;
* даю согласие Банку на обработку своих вышеназванных персональных данных в соответствии с требованиями ФЗ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», сведений, указанных в Форме W-9, иной информации, идентифицирующей меня в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика, а также данных о номере счета/счетах в Банке, остатках по счету/счетам, и информации об операциях по счету/счетам с целью передачи иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, а также в Центральный Банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, в соответствии с требованиями Федерального Закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении в изменений Кодекс об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в порядке и объеме, установленными законодательством РФ;
* настоящее согласие предоставляется на совершение следующих действий с персональными данными: передача (в том числе трансграничная), сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение. Указанные действия Банк как оператор персональных данных вправе осуществлять как с использованием средств автоматизации (в том числе исключительно), так и без использования таких средств;
* предупрежден о том, что в случае если я являюсь налогоплательщиком США и отказываюсь от передачи сведений, предоставленных мной, а также иных сведений, включая финансовую информацию по счетам, в Налоговую Службу США и/или лицу, исполняющему функции налогового агента согласно требованиям Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA), а также в уполномоченных органы Российской Федерации согласно требованиям действующего законодательства РФ, Банк вправе принять решение об отказе в совершении финансовых операций, о расторжении в одностороннем порядке действующих договоров, предусматривающих оказание финансовых услуг, а также вправе отказать в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, в соответствии с требованиями Федерального Закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении в изменений Кодекс об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;
* обязуюсь по запросу Банка предоставить в Банк документы, подтверждающие статус налогового резидентства, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты заполнения настоящей Анкеты;
* предупрежден о том, что Банк имеет право запросить документ, подтверждающий статус налогового резидента иностранного государства на бумажном носителе.
* предупрежден о том, что в случае непредставления (несвоевременного представления) мной документов и/или информации, подтверждающих статус налогового резидентства, Банк может воспользовался правом, предусмотренным пунктами 4 и 5 статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации, а именно - отказать в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг, а также отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу и по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг, и (или) расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив об этом клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения);
* предупрежден и согласен, что в случае непредставления (несвоевременного представления) мной документов и/или информации об изменении любого факта или подтверждения, указанного в данной Анкете, в том числе об изменении обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидентства, повлекшего в результате этого представление Банком недостоверной отчетности в уполномоченные органы и в связи с этим наложение на Банк штрафных санкций за неисполнение требований о предоставлении информации о лицах, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, сумма штрафных санкций, наложенных на Банк, может быть взыскана с меня.
* срок, в течение которого действует согласие на обработку, в том числе автоматизированную, персональных данных, составляет 5 (пять) лет с момента прекращения последних договорных отношений Клиента с Банком.
 |
| **4.** | **Подписи***Подписывая настоящую Анкету я подтверждаю, что информация, указанная в данной Анкете, была мною проверена, является верной, полной, достоверной и подтверждает право Банка на проверку и обработку предоставленных сведений.* |
| Ф.И.О. |  |
| Подпись  |  |
| Дата  |  |

|  |
| --- |
| **Заполняется работником Банка** |
| Информация о предоставлении физическим лицом российского ИНН *(выбрать необходимый вариант)* | 🞏 физическое лицо предоставило информацию, что у него отсутствует российский ИНН (код 12)🞏 физическое лицо не предоставило информацию о наличии или отсутствии у него российского ИНН (код 13) |
| Ф.И.О., должность работника,открывшего счет/обновившего сведения |  |
| Дата |   «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.  |
| Ф.И.О., должность руководителя Ответственного подразделения |  |
| Ф.И.О. Ответственного лица по FATCA/CRS |   |
| Дата |   «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.  |

**Дополнительный лист**

**к Анкете физического лица в целях FATCA и CRS**

*(заполняется в случае если физическое лицо имеет статус налогового резидента*

*иностранного государства в более чем 3-х (трех) странах/юрисдикциях)*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2.2 | Сведения о наличии статуса налогового резидента иностранного государства(согласно требованиям законодательства страны налогового резидентства).*Укажите все страны и номер идентификатора налогоплательщика (ИН) либо его аналога в каждой стране (при наличии)* | Страна | Идентификатор налогоплательщика – TIN или его аналог, выпущенный страной, налоговым резидентом которой является физическое лицо | Причина отсутствия TIN или его аналога\* |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| TIN |  |
| Аналог |  |

 |  |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| TIN |  |
| Аналог |  |

 |  |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| TIN |  |
| Аналог |  |

 |  |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| TIN |  |
| Аналог |  |

 |  |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| TIN |  |
| Аналог |  |

 |  |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| TIN |  |
| Аналог |  |

 |  |
| \* В случае отсутствия TIN или его аналога укажите одну из нижеперечисленных причин в поле «Причина отсутствия TIN или его аналога»:

|  |  |
| --- | --- |
| **А -**  | юрисдикция налогового резидентства не присваивает TIN или его аналогог |
| **Б -**  | юрисдикция не присвоила TIN или его аналог физическому лицу (пояснить причину, например, в связи с отсутствием налоговых обязательств) |
| **В -**  | иное (в случае выбора данного варианта необходимо обязательно указать причину в поле «Причина отсутствия TIN или его аналога») |

 |
|  В случае если указана страна США, необходимо предоставить форму W-9 |

1. **Лицо, прямо или косвенно контролирующее клиента** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом либо имеет возможность контролировать действия Клиента. Лицом, прямо или косвенно контролирующим клиента - физическое лицо, считается само это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что существуют иные физические лица, прямо или косвенно контролирующие клиента - физическое лицо [↑](#footnote-ref-1)
2. **Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, договора комиссии и договора доверительного управления. [↑](#footnote-ref-2)
3. **Налоговый апатрид** – физическое лицо, которое не является налоговым резидентом ни в одном государстве, в том числе не является налоговым резидентом в Российской Федерации [↑](#footnote-ref-3)
4. Правила определения налогового резидентства размещены на сайте ОЭСР (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-residency/>). [↑](#footnote-ref-4)
5. TIN (Tax Identification Number) - идентификационный номер налогоплательщика, используемый для целей налогообложения Аналог – функциональный эквивалент TIN, используемый налоговыми органами в соответствующей стране налогового резидентства для целей учета налоговых обязательств (указывается в случае отсутствия TIN) [↑](#footnote-ref-5)
6. Информация касательно критериев налогового резидентства и справочник форматов TIN различных стран/юрисдикций размещены на сайте ОЭСР (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>). В случае возникновения вопросов по определению статуса налогового резидентства, Вы вправе обратиться к налоговому консультанту или в уполномоченный орган Вашей страны. Банк дает консультации и не оказывает содействие по вопросам налогового резидентства. [↑](#footnote-ref-6)
7. **W-9** – форма по классификатору управленческой документации США, которую заполняют налоговые резиденты США (ФЛ и ИП, в том числе имеющее долгосрочную визу). Форма W-9 содержит идентификационный номер налогоплательщика и подтверждение информации о доходах. [↑](#footnote-ref-7)
8. В список юрисдикций, которые предоставляют режимы «Гражданство / резидентство в обмен на инвестиции», входят следующие страны и территории: **Антигуа и Барбуда, Багамы, Бахрейн, Барбадос, Кипр, Доминиканская Республика, Гренада, Малайзия, Мальта, Катар, Сент-Китс и Невис, Сент-Люсия, Сейшелы, Острова Теркс и Кайк, ОАЭ, Вануату**. Источник: http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/residence-citizenship-by-investment/

. [↑](#footnote-ref-8)